

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ РАЗВИТИЯ РЫНКА БАНКОВСКИХ УСЛУГ

Гнатив Елена Андреевна, преподаватель,

Львовский институт ГВУЗ «Университет банковского дела»

Olena Hnativ, lecturer, Higher State Education Institution «Banking University»,

gnativu@ukr.net

Аннотация: в статье исследуются вопросы оптимизации функционирования рынка банковских услуг в Украине в контексте зарубежного опыта, сравниваются основные показатели рынков финансово–банковских услуг в странах ЦВЕ, предлагаются направления решения существующих проблем.

Ключевые слова: рынок банковских услуг, активы, капитал, глобализация, банковские операции, диверсификация услуг, финансовый супермаркет.

Несмотря на значительное внимание, которое уделяется теоретическим и практическим аспектам функционирования банковской системы Украины, вне поля зрения исследователей остаются нерешенные вопросы оптимизации современного развития рынка банковских услуг, связанных с достаточно сложным положением украинской банковской системы. Сказываются и теоретические пробелы в толковании рынка банковских услуг, определении его структурных элементов, способа его организации.

От эффективного функционирования рынка финансово–банковских услуг, банковской системы в целом зависит создание и распределение внутреннего валового продукта и национального дохода, регулирование денежного обращения, кредитования, финансирования и другие экономические и социальные достижения любой страны. Таким образом, бесспорным является факт рассмотрения рынка финансово–банковских услуг как одной из наиболее потенциальных платформ, развитие и совершенствование которой способствует непосредственному росту ВВП страны.

По среднему размеру активов украинские кредитные учреждения отстают от банков большинства стран от ста (США) до тысячи раз (Япония) [3]. Сравнительно низкая доля работающих активов, включая займы реальному сектору экономики и инвестиции в цен-

ные бумаги. Удельный вес долгосрочных инвестиций также невелик. Однако необходимо иметь в виду, что значительная часть неработающих активов ряда украинских банков находится на счетах в иностранной валюте. С падением курса национальной валюты эта часть валютных активов фактически превращается в активы, приносящие прибыль. Однако основная проблема остается, и ее суть – в недостаточной связи банковской системы с реальным сектором экономики.

Предоставление финансово–банковских услуг физическим и юридическим лицам существенно влияет на эффективность предпринимательской деятельности, уровень материального благосостояния населения, сдерживает инфляционные процессы на макроэкономическом уровне [5, с. 72].

Особое значение приобретает развитие финансово–банковских услуг в контексте глобализации мировой экономики, углубления сотрудничества банковских учреждений разных стран. Финансово–банковские услуги являются одним из важнейших инструментов вхождения Украины в систему международных финансово–валютных отношений, а ее банковской системы – к мировому рынку капитала.

Отметим, что банковские услуги отличаются от традиционных форм банковского обслуживания. Если кредитование или инвестирование экономики обогащается за счет внутреннего содержания, применения новых более совершенных форм того или иного вида банковской деятельности, то банковские услуги относятся к инновационным банковским продуктам. Они возникают в соответствии с требованиями рынка и могут совмещать как существующие банковские операции, так и быть принципиально новыми.

Диверсификация банковских услуг по мере роста их предложения приведет к появлению фирменных продуктов и услуг. Это может быть использование марок качества, которые понятны клиентам и отвечают запросам банковской клиентуры. Разумное сочетание банковских операций традиционного направления с новейшими банковскими услугами способно укрепить конкурентные позиции банка, привлечь дополнительных клиентов или предложить им новые продукты и услуги, способно существенно повлиять на эффективность деятельности не только отдельного банка, но и всей банковской системы [19, с. 135].

Зарубежный опыт свидетельствует, что коммерческие банки, которые дают клиентам более разнообразные услуги высокого качества, конечно, имеют преимущество перед банками с ограниченным набором услуг. В последнее время все большее количество крупных коммерческих банков переходит на комплексное обслуживание клиентуры. Это означает, что, кроме кредитно–расчетного и кассового обслуживания, банки предоставляют своим клиентам и целый ряд других услуг.

Во–первых, банки в полной мере берут на себя расчетно–учетное обслуживание клиентов, а именно: ведение амортизационных и пенсионных счетов, бухгалтерский учет операций, начисление и уплату налогов, расчеты заработной платы, контроль за динамикой товарных запасов на складах, анализ продаж и операционных расходов, упорядочения проектов балансов финансирования инвестиций и сводных балансов для компаний. Во–вторых, важным направлением развития связей крупных компаний с банками является передача последним обязанностей по сохранению документов, а в последние годы и упорядочения данных о движении расчетных документов, ежедневных, еженедельных и ежемесячных балансов.

Выполнение банковских операций с широкой клиентурой – важная особенность современной банковской деятельности во всех странах мира, имеющих развитую банковскую систему. Например, крупнейшие коммерческие банки Великобритании (клиринговые банки) выполняют около 100 различных видов операций по обслуживанию своих клиентов, коммерческие банки США – свыше 150 видов операций, а банки Японии – около 300 видов. Для сравнения можно отметить, что Сбербанк Украины (который входит в тройку лидеров по обслуживанию физических лиц), традиционно выполняет большой объем банковских операций и услуг, осуществляет лишь около 70 банковских операций и услуг. Услугами Сбербанка пользуются 32% опрошенных, 21% обслуживаются в ПриватБанке, а 14% являются клиентами банка "Райффайзен Банк Аваль". Услугами только одного банка пользуются 66% клиентов банков, 34% – двух и более [3]. Развитие

и расширение ассортимента на рынке банковских услуг в Украине, наряду с повышением качества обслуживания, является важным условием обеспечения надежности и стабильной работы банковских учреждений.

Диверсификация спектра финансово-банковских услуг и повышение степени универсализации деятельности на финансово-банковском рынке, что "определяет эволюцию организационных форм финансовых институтов, от "финансовой лавки" до "финансового супермаркета" на основе объединений таких направлений, как банковское дело, страхование, операции с недвижимостью, ценными бумагами, консультационные услуги и т.д.", определяет тенденцию настоящего [1, с. 223].

В современных условиях на рынке банковских услуг в странах Европы с трансформационной экономикой растет роль банков, контролируемых иностранным капиталом (контролируемые иностранным капиталом банки – это те, в которых более 50% уставного капитала принадлежит нерезидентам). Отдельные исследователи пытаются оценить, как присутствие этих банков влияет на отношение населения к банковской системе в целом. Они сравнивают тенденции, которые происходят в странах с переходной экономикой в Центральной и Восточной Европе (ЦВЕ).

В большинстве стран с переходной экономикой, кроме Венгрии и Польши, иностранный капитал контролирует основную часть банков, включая и работающие с населением сберегательные и розничные банковские учреждения. Владельцами крупнейших розничных или сберегательных банков есть такие стратегические иностранные владельцы: в Чехии и Словакии – австрийский Erste, в Хорватии – итальянский UniCredito, в Болгарии – венгерский ОТП, в Литве – шведский SEB, в Эстонии – шведский Swedbank, в Словении – бельгийский KBC. Те из иностранных банков, которые развивались на собственной основе и изначально ориентировались на большую корпоративную клиентуру, в дальнейшем, как правило, тоже приступили к работе со средствами физических лиц. Следовательно, степень иностранного участия в этом сегменте рынка соразмерна доле в банковском секторе страны в целом.

В России и большинстве других стран СНГ, а также некоторых странах ЦВЕ, ситуация другая. Во-первых, сберегательные банки здесь не перешли под иностранный контроль и в основном остались в руках государства. Во-вторых, на начальном этапе своего развития большинство иностранных банков демонстрировали отсутствие интереса к работе с физическими лицами и сосредоточились на обслуживании корпоративной клиентуры и внешнеэкономической деятельности. После финансово-банковского кризиса 1998 группа банков с иностранным участием вынуждена была предоставлять определенные розничные банковские услуги (текущие и сберегательные счета, расчетные пластиковые карты) своим сотрудникам и персоналу компаний, являющихся корпоративными клиентами. Вслед за этим, на рубеже нового тысячелетия, 75% банков относят ритейловое (розничное) направление к своим приоритетам на рынке, и с тех пор количество заинтересованных участников постоянно увеличивалось.

Если сравнить показатели по странам с трансформационной экономикой, то в России и Украине доля частных банковских вкладов в ВВП окажется значительно ниже по сравнению с Венгрией, Польшей, Чехией и другими странами ЦВЕ. Отставание от промышленно развитых стран более заметно, поскольку на Западе значительное развитие получили и другие виды финансового посредничества. На вложения в пенсионные, страховые и паевые инвестиционные фонды приходится более половины (56%) всех сбережений населения стран Еврозоны, и только 31% в постсоциалистических странах [3].

Возрастание роли использования иностранных кредитных ресурсов и капиталов обусловлено необходимостью глубинных структурных сдвигов национальной экономики, ускорением технологического обновления производственного потенциала. В то же время включение Украины в международный рынок финансово-банковских услуг связано с целым рядом проблем, без решения которых сотрудничество национальной банковской системы может дать обратный, негативный эффект.

К основным проблемам вхождения Украины в международный рынок финансово-банковских услуг следует отнести следующие. Во-первых, неопределенность политики государства по интеграции банковской системы Украины с банковскими системами дру-

гих стран. Это находит свое проявление в двойственной ситуации: отсутствие, с одной стороны, внутренних и внешних протекционистских барьеров означает, что государство почти никак не стимулирует привлечение иностранных инвестиций в банковскую систему, одновременно существенно не препятствует этому процессу. Свидетельством этого является наличие около четырех десятков банков с участием иностранного капитала.

По состоянию на 01.01.2016 г. требования коммерческих банков Украины по предоставленным кредитам составляли лишь 1004,99 млрд. грн. Банковская система Украины уступает не только западным странам, но и таким, менее мощным по экономическому потенциалу странам, как Болгария и Румыния.

Во-вторых, государственное кредитование и субсидирование экспорта способствует оперативному проведению банками внешнеторговых операций. Но в то же время увеличение объемов экспорта должно быть не самоцелью государства, а лишь дополнительным финансовым ресурсом формирования внутреннего национального рынка. Такая политика в кратко- и среднесрочной перспективе обуславливает не рост доходов, а рост расходов бюджета.

Сотрудничество Украины с МВФ, Всемирным банком и ЕБРР требует изменения приоритетов взаимодействия. Международные финансовые институты предоставляют кредиты не для развития детерминантов конкурентного преимущества Украины, а используются для мероприятий по политической стабилизации или (в лучшем случае) направляются на развитие инфраструктурных отраслей – транспортной системы, телекоммуникаций, гостиничного бизнеса. При таких условиях достижения социально ориентированной, инновационной модели рыночной системы за счет внешних источников финансирования становится чрезвычайно проблематичным.

В-третьих, рост объема экспортно-импортных операций, увеличение иностранного инвестирования привлекают особое внимание к проблеме снижения риска с иностранной валютой. Кредитование коммерческими банками Украины внешней торговли все в большей степени происходит за счет кредитов, полученных от иностранных банков и международных финансовых организаций по межгосударственным и межправительственным соглашениям.

В-четвертых, постоянное колебание валютных курсов обуславливает ежедневные изменения в банковском балансе начисленных валютных доходов и расходов в эквиваленте национальной валюты. Это приводит к произвольному увеличению базы предоставленных финансово-банковских услуг. Существующая практика налогообложения валютных доходов не способствует включению банковской системы Украины в систему международных валютно-финансовых расчетов. Следовательно, нужна соответствующая коррекция законодательной базы валютной выручки коммерческих банков [5, с. 75].

Итак, национальные рынки финансово-банковских услуг стран с трансформационной экономикой (в том числе Украины) до сих пор не могут участвовать в глобальном процессе формирования мировой финансовой системы на равноправных условиях. Основными причинами являются низкий уровень конкурентоспособности банковских систем большинства стран, недостаточная интегрированность в мировые и европейские финансовые рынки, ограниченность механизмов и инструментов предоставления банковских услуг. Коренное изменение ситуации требует разработки и внедрения по следующим направлениям [1, с. 230]:

- 1) совершенствование правовой базы для устранения асимметричного развития среди представителей финансового посредничества с усилением конкуренции, среди которых будут создаваться предпосылки для дальнейшего развития рынка финансово-банковских услуг;

- 2) содействие региональной сбалансированности рынка финансово-банковских услуг, внедрение новых технологий, разработка и диверсификации услуг, предоставляемых клиентам, сопровождать рост капитализации, которая необходима для обслуживания национальной экономики;

- 3) создание условий для интеграции банковской системы каждой страны с трансформационной экономикой в мировое финансовое пространство путем адаптации требований рынков финансово-банковских услуг;

4) финансовая консолидация как банковских, так и парабанковских финансовых институтов, которая, увеличивая капитализацию основных посредников на рынке финансово-банковских услуг, позволит сконцентрироваться на всестороннему развитию и диверсификации услуг на рынке;

5) улучшение качества и надежности корпоративного управления и руководства на рынке финансово-банковских услуг должно найти свое отражение с учетом зарубежного опыта и национальных особенностей.

Список использованных источников:

1. Владимир О. Шляхи зміцнення позицій вітчизняних банків на ринку банківських послуг України [Электронный ресурс] / Ольга Владимир // Соціально-економічні проблеми і держава. – 2014. – Вип. 1 (10). – С. 221–232. – Режим доступа к журн.: <http://sepd.tntu.edu.ua/images/stories/pdf/2014/14vombpu.pdf>.

2. Закон Украины «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» [Электронный ресурс] – № 2664–III. – Режим доступа: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2664-14/print1383063839130705>.

3. Национальное рейтинговое агентство «Рюрик». Аналитический обзор банковской системы Украины за 2014 год. – Режим доступа: <http://www.rurik.com.ua>

4. Официальный сайт Национального банка Украины [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bank.gov.ua>.

5. Череп А., Ярмак І. Сучасний стан ринку банківських послуг в Україні: проблеми та перспективи розвитку // Схід. – 2011. – № 4 (111). – С. 72–76.